

datum :
betreft : Vooraankondiging keuze ZekerheidZwitch
contractantnummer
deelnamenummer

Werknemersdesk
Burgemeester Rijnderslaan 7
1185 MD AMSTELVEEN

Postbus 5000
1180 KA AMSTELVEEN

zwitserleven.nl/pensioenvragen

Telefoon **020 - 347 88 00**
Fax **020 - 347 83 31**

Geachte ,

U heeft via uw werkgever een pensioenregeling bij Zwitserleven. Op XXX gaat u met pensioen. Dat duurt nog even. En toch is dit het moment om stil te staan bij uw pensioen. Lees meer hierover in deze brief.

De hoogte van uw pensioen

U kunt nu nog keuzes maken die (de hoogte van) uw pensioen kunnen beïnvloeden. De antwoorden op de volgende vragen helpen u bij een pensioen dat bij u past. Hoeveel zekerheid wilt u over de hoogte van uw pensioen? Hoeveel beleggingsrisico wilt u lopen? Nu en na de pensioendatum? Vanaf 15 jaar voor de pensioendatum biedt Zwitserleven binnen ProfielBeleggen de keuze voor de ZekerheidZwitch en om de mix van uw beleggingen voor te bereiden op een variabele uitkering. Misschien iets voor u?

Wat is ProfielBeleggen met de ZekerheidZwitch?

U kunt vóór uw pensioendatum starten met het maandelijks kopen van ouderdoms- en partnerpensioen. Hoe dichterbij uw pensioendatum komt, hoe meer duidelijkheid en zekerheid u krijgt over de hoogte van uw pensioen. Met de ZekerheidZwitch is de hele of een gedeelte van de beleggingswaarde op de pensioendatum omgezet in pensioen. Dit pensioen ontvangt u vanaf de pensioendatum. Hoeveel pensioen wordt omgezet is afhankelijk van uw beleggerprofiel. Lees meer hierover op mijnpensioen.zwitserleven.nl.

Meer risico en kans op een hoger pensioen?

Uw beleggerprofiel bij ProfielBeleggen bepalen we aan de hand van een vragenlijst. Wilt u doorbeleggen na uw pensioendatum? Dan bereiden we de mix van uw beleggingen voor op een variabele uitkering. U heeft dan kans op een hoger pensioen. Maar ook op een lager pensioen. De hoogte hangt af van het behaalde rendement, de marktrente van dat moment en de tarieven op de pensioendatum. We noemen dit een variabel pensioen.

Wat gebeurt er als u nu kiest voor de ZekerheidZwitch en voorbereiden?

De ZekerheidZwitch en het voorbereiden op een variabel pensioen gaan uit van een periode van 15 jaar. Kiest u voor één van deze opties? Of voor beide? En is op dat moment de periode tot uw pensioendatum korter dan 15 jaar? Dan maakt u misschien een inhaalslag over de voorgaande periode. Dit betekent dat we voor u in één keer veel beleggingen moeten verkopen en kopen om naar een passende beleggingsmix te gaan. De koersen kunnen op dat moment gunstig of ongunstig zijn. U bepaalt wanneer u start met voorbereiden of de ZekerheidZwitch. Bekijk op dat moment goed of de gevolgen van uw keuze voor u een positief of nadelig resultaat opleveren.

Kijk op mijnpensioen.zwitserven.nl voor meer informatie. Het is belangrijk dat u bekijkt wat bij u en uw persoonlijke situatie past. Een adviseur kan u daar misschien goed bij helpen. Ook om een goed beeld te krijgen van uw situatie op het moment dat u met pensioen gaat en de keuzes die u dan heeft.

Kiest u voor ProfielBeleggen met voorbereiden op een variabele uitkering of ZekerheidZwitch?

Op mijnpensioen.zwitserven.nl vindt u meer informatie over uw pensioen en uw keuzes. Ook ziet u wat de ZekerheidZwitch kan betekenen voor uw pensioen. En kunt u uw keuze aangeven. Het is belangrijk dat u snel besluit of u kiest voor ProfielBeleggen met voorbereiden op een variabele uitkering of de ZekerheidZwitch. Vraag uw adviseur om advies.

Heeft u nog vragen?

Als u vragen heeft, belt u dan met uw adviseur. Hij kent uw persoonlijke situatie het beste en kan u adviseren. Voor al uw pensioenvragen kunt u terecht op onze website: zwitserven.nl/pensioenvragen. Of neem contact op met de Werknemersdesk. Het telefoonnummer is 020 - 347 88 00.

Met vriendelijke groet,

Hans Visser

General Manager